

1. Úvod	7
2. Co byste měli vědět	11
2.1 Jak vznikl současný penzijní systém	11
2.2 Vracíme se před léta blahobytu?	17
2.3 Co je demografická krize	18
2.4 Jak si spoří lidé ve světě	21
2.5 Jaká je výhoda spoření	22
3. Proč by si lidé měli spořit – prodejní argumenty	31
3.1 Co se stane, když si budete spořit	31
3.2 Naučte se jednoduše kreslit	33
3.3 Co se stane, když si spořit nebudete	35
3.4 Proč mluvíme o diverzifikaci	38
4. Proč si lidé nechtějí spořit ve druhém pilíři	41
4.1 Co ukazují výzkumy a co na to říct	41
4.1.1 Nedůvěra v soukromé správce peněz	41
4.1.2 Nedostatek informací o reformě	46
4.1.3 Nedůvěra v cokoli, co vznikne z iniciativy státu	48
4.2 Jak je to s krizí reforem ve světě	50
4.3 Proč neexistují garance	52
5. Jak zvládnout jednání	55
5.1 Konkrétní kroky	55
5.2 Na co je ještě dobré myslet	58
5.2.1 Když ona je to novinka	58
5.2.2 Lidé nevěří tomu, co neznají	60
5.2.3 Nikdo není sám, každý má své okolí	62
5.2.4 Oddělte sebe a reformu	62
6. Co nabízí česká reforma penzí	65
6.1 Česká penzijní reforma v kostce	65
6.1.1 Co je podstatou reformy	65
6.1.2 Jak jsou na tom kteří plátcí	67
6.1.3 Co se stane se státní penzí	67
6.1.4 Kdo bude spravovat svěřené peníze	70
6.1.5 Jaké fondy jsou k dispozici	71
6.1.6 Stálá či proměnlivá strategie	72

6.1.7	Kolik bude stát správa fondů	72
6.1.8	Jakou formou se budou peníze vyplácet	73
6.1.9	Jak to bude s dědictvím	74
6.1.10	Z čeho se zaplatí reklama, provize apod.	75
7.	Jak zvolit správnou strategii	77
7.1	Jak správně nabízet penzijní produkty	77
7.2	Prodejní dokumentace	78
7.3	Poradenský přístup při výběru penzijní strategie	80
7.3.1	Poradenský přístup: co udělat před vyplněním rizikového dotazníku	82
7.3.2	Představte základní argumenty spoření na penzi	83
7.3.3	Odpovězte při prodeji penzí na nejčastější otázky	85
7.3.4	Poradte k výběru „správného“ fondu	89
7.3.5	Doporučte penzijní fond podle investičního cíle	91
7.3.6	Klient, který chce ze svého majetku rozumné výnosy	93
7.3.7	Co s klienty, kteří chtějí spořit na penzi hlavně „bezpečně“	98
8.	Slovník – zvyšte svoji důvěryhodnost	105
9.	Otázky a odpovědi	111